

Informe de bancos

Mayo 2023



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Índice

Acerca del Informe de bancos ADEBA	3
Depósitos	4
Préstamos	5
Liquidez	6
Solvencia	7
Rentabilidad	8
Morosidad	9
Medios de pago	10
Inclusión financiera	11
Sección móvil: En qué se usan las tarjetas bancarias	12

Acerca del informe de bancos ADEBA

El Informe de Bancos ADEBA tiene por objeto presentar información sobre la evolución de las principales variables del sistema financiero, como una forma de aportar elementos para el análisis del sector y, a partir de allí, contribuir a su desarrollo con inclusión financiera. A continuación, se destacan los siguientes puntos del informe:

- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en abril, acumulando cuatro meses de caídas consecutivos
- Los préstamos en pesos al sector privado registraron un incremento en términos reales en abril
- La liquidez del sistema financiero subió levemente en marzo a 75% y continuó con la tendencia alcista
- El ROE acumulado del sistema financiero aumentó a 11,3% en marzo de 2023
- La integración de capital de los bancos se mantuvo elevada en marzo
- La morosidad del crédito al sector privado volvió a permanecer estable en marzo
- El 57% del monto total de las tarjetas de débito se usa para pagar, mientras que el 43% restante para retirar efectivo

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en abril, acumulando cuatro meses de caídas consecutivos



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado subieron 6% mensual y 113% interanual en términos nominales en abril de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 2,2% mensual, pero subieron 1,8% interanual.

Gráfico 1: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

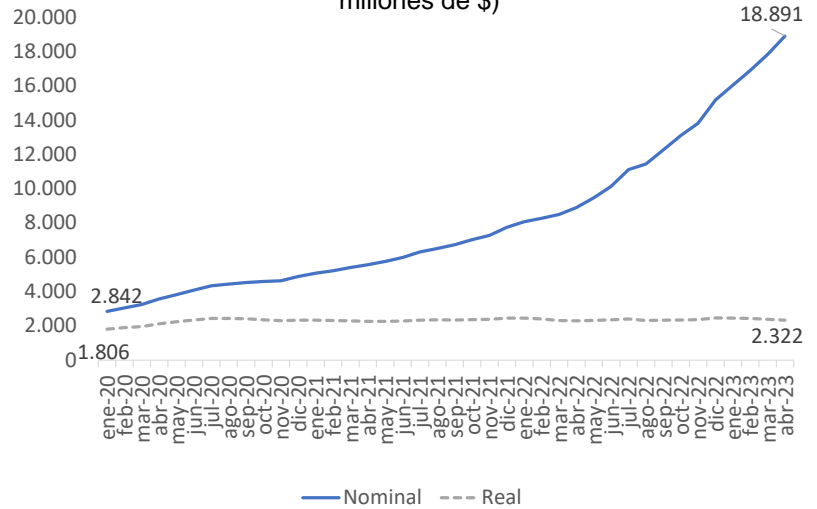
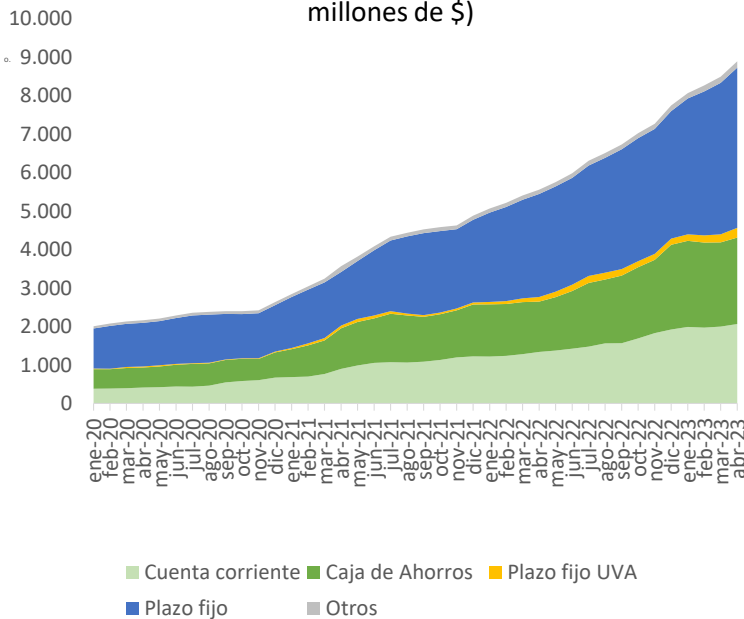


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

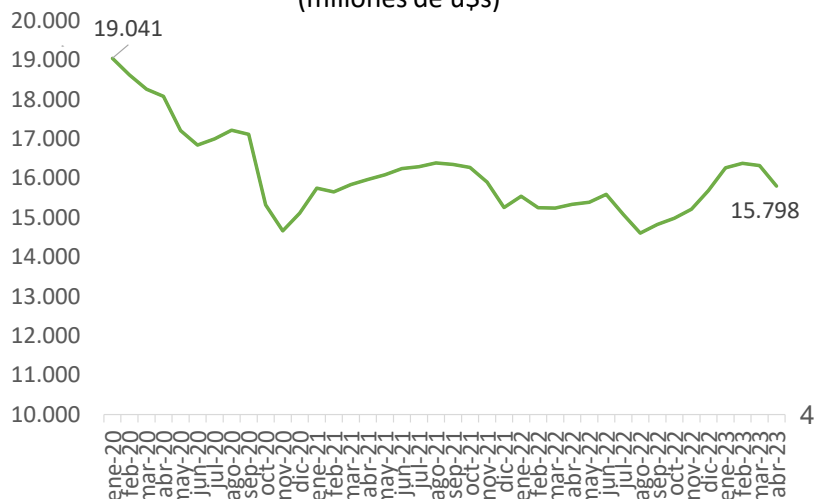


Los depósitos a la vista representan el 46% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 54% en marzo de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,6% de los depósitos y crecieron 23% i.a. en abril de 2023 en términos nominales.

Los depósitos del sector privado en dólares presentaron una caída del 3,2%. Sin embargo, éstas colocaciones registraron una suba del 3% interanual.

Gráfico 3: Depósitos en dólares del sector privado (millones de u\$s)



Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado registraron un incremento en términos reales en abril



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los créditos en pesos al sector privado crecieron 9,3% en abril con respecto a marzo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado subieron 0,8% mensual, aunque cayeron 13,5% interanual en abril del corriente año.

Gráfico 4: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)

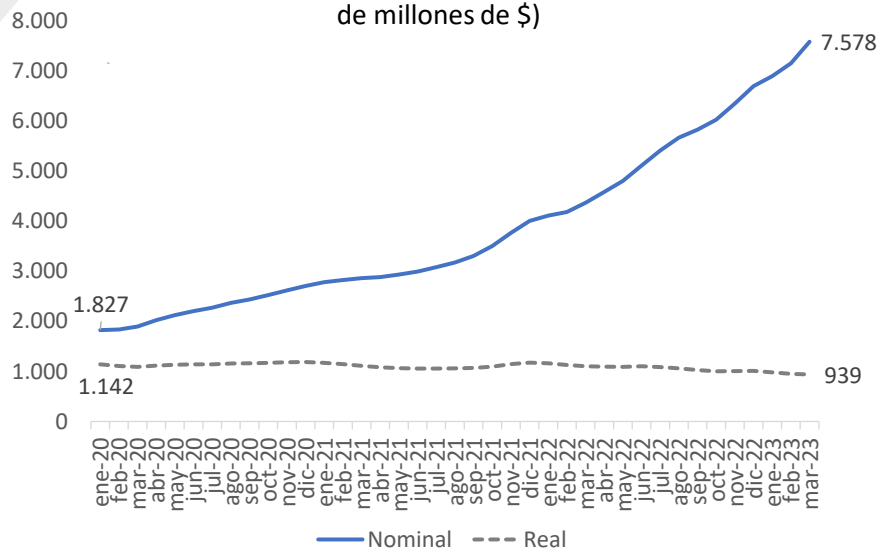
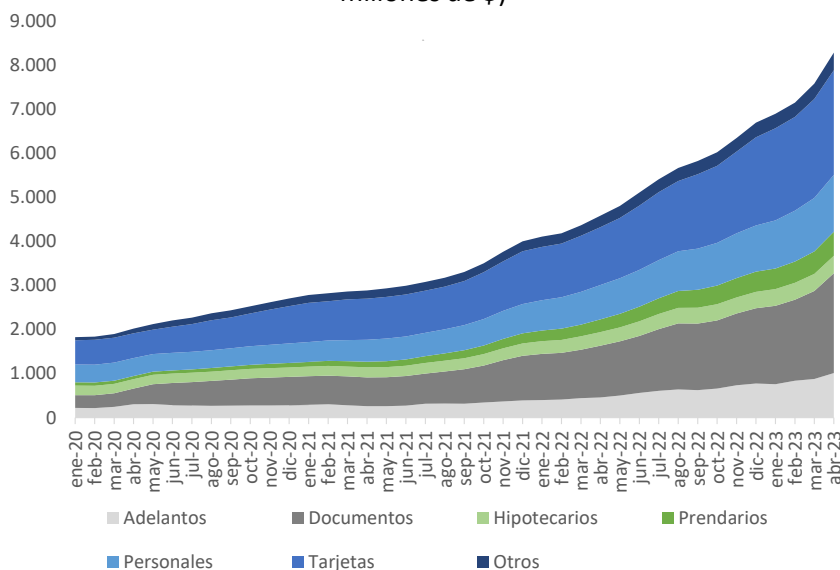
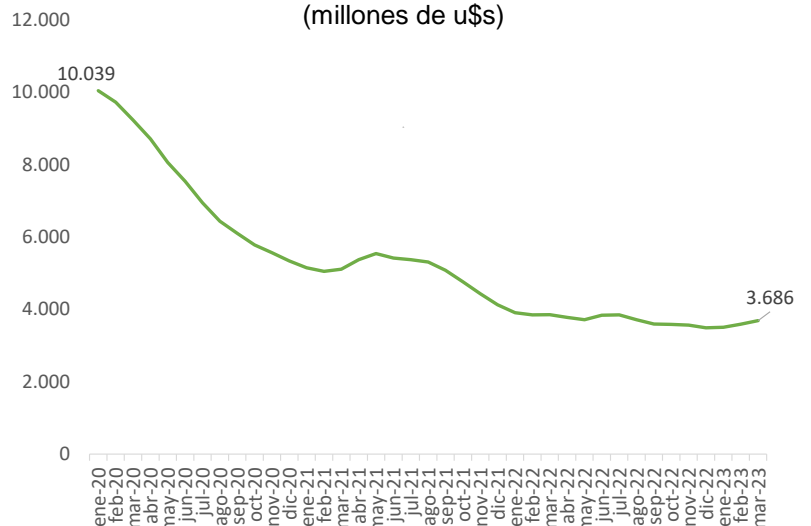


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)



Los préstamos comerciales representan el 40%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 11%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

Gráfico 6: Préstamos en dólares al sector privado (millones de u\$s)



Los préstamos en dólares presentaron una suba del 4,1% mensual en abril de 2023, acumulando 4 meses de subas consecutivas.

Así, el crédito en dólares subió 1,6% interanual en abril.

Liquidez



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero subió levemente en marzo a 75% y continuó con la tendencia alcista

La liquidez amplia en pesos aumentó a 75% de los depósitos en febrero de 2023, 2 p.p. por encima del mes anterior.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq cuentan con la mayor participación con un 40% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN subió al 15%.

Gráfico 7: Liquidez amplia en moneda nacional (% del total de depósitos) [1]

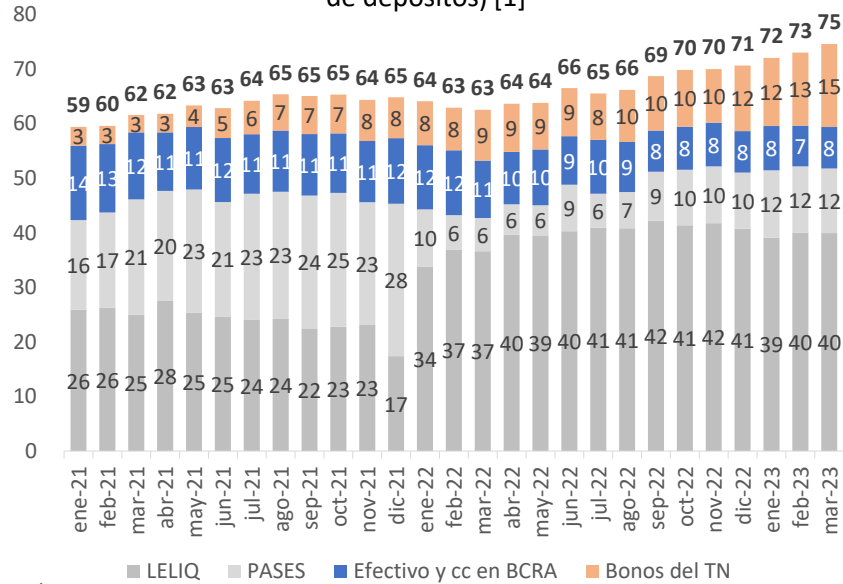
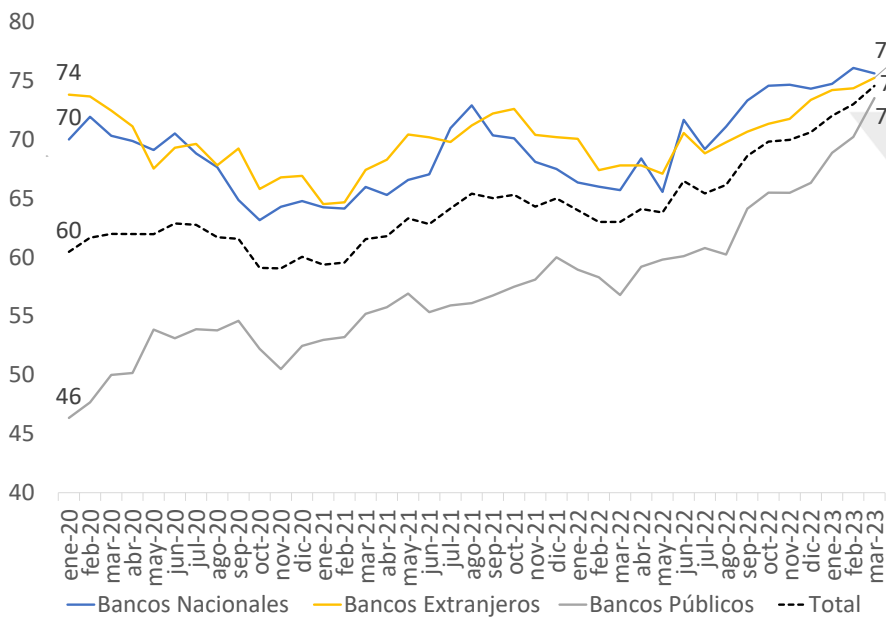


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos privados continúan presentando mayores niveles de liquidez que los bancos públicos en marzo de 2023, aunque la diferencia se ha reducido.

[1] Liquidez amplia = (Saldo de cuenta corriente en BCRA + Otras disponibilidades + Saldo acreedor neto por operaciones de pases de las entidades financieras contra el BCRA + Tenencia de títulos del BCRA + Títulos públicos admisibles para integración de efectivo mínimo) / Depósitos totales

Solvencia

La integración de capital de los bancos se mantuvo elevada en marzo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron en niveles holgados en marzo de 2023 (31%), más que duplicando los estándares internacionales.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 34% en el mes en cuestión.

Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]

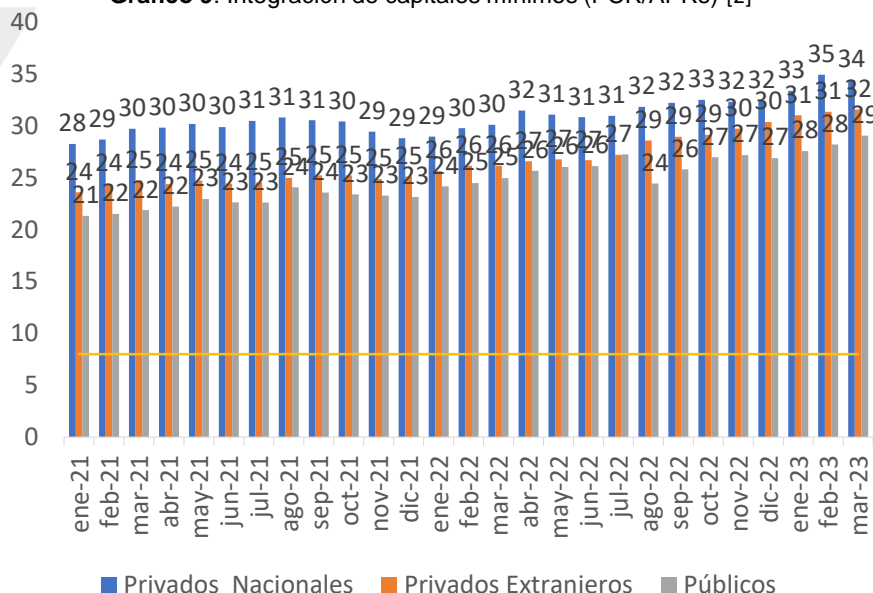
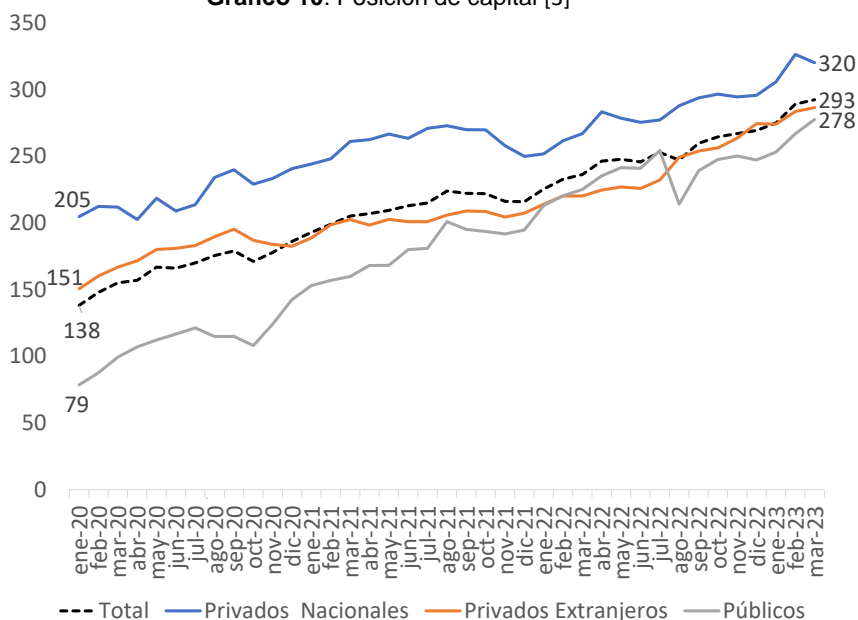


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 293% de la exigencia regulatoria en marzo de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, liderado por los bancos privados de capital nacional aunque la diferencia se ha reducido levemente.

[2] Responsabilidad Patrimonial Computable. APRs. Activos Ponderados por Riesgo

[3] Posición de capital = (Integración de capital - Exigencia de capital) / Exigencia de capital

Rentabilidad

El ROE acumulado del sistema financiero aumentó a 11,3% en marzo de 2023



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en marzo de 2023 se ubicó en 11,3%. El mismo indicador en marzo de 2022 se ubicaba en 6,2%.

Gráfico 11: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)

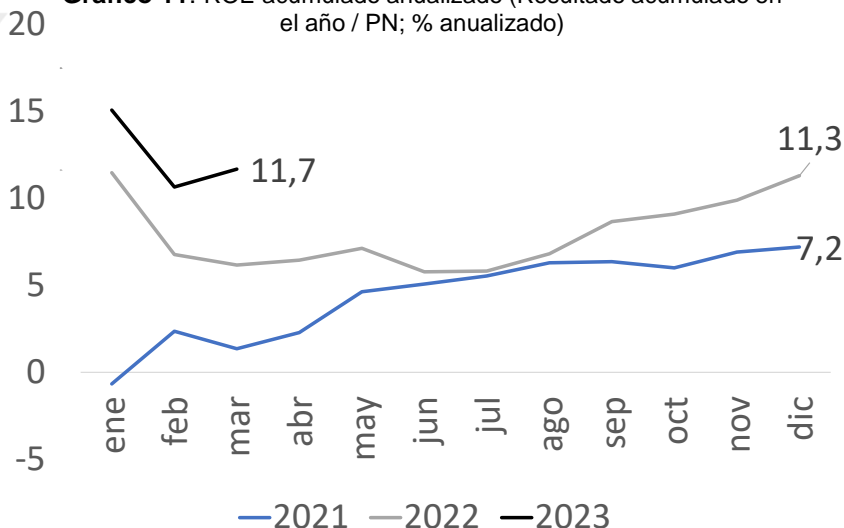
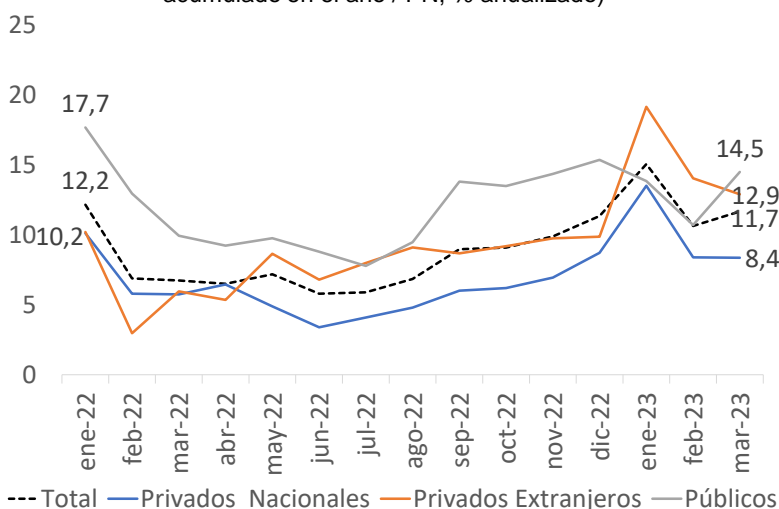
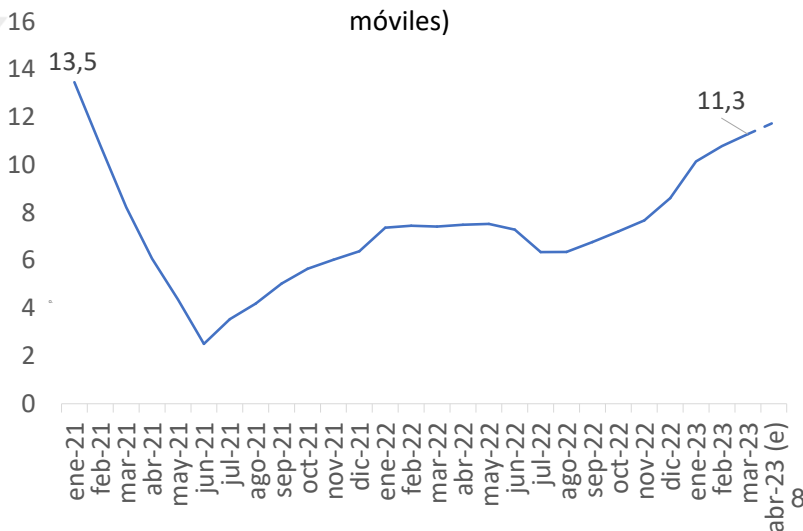


Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos presentaron mayores índices de rentabilidad que los bancos privados en marzo de 2023

Gráfico 13: ROE acumulado anual (promedio 6 meses móviles)



El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó 0,5 p.p. a 11,8%, ubicándose en máximos desde enero 2021. Se estima que el próximo mes podría continuar la tendencia alcista.

Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado volvió a permanecer estable en marzo

La irregularidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones y se mantuvo en 3,2% en marzo de 2023.

Los bancos públicos presentaron mayores ratios de morosidad que los bancos privados.

Gráfico 14: Irregularidad del crédito al sector privado [4]

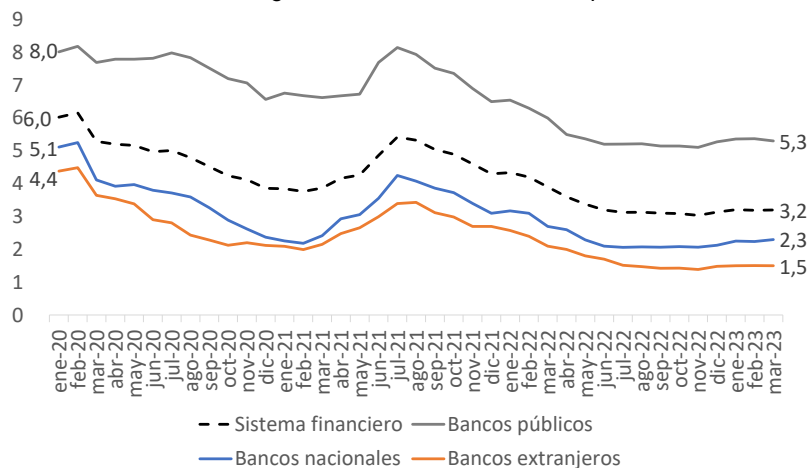
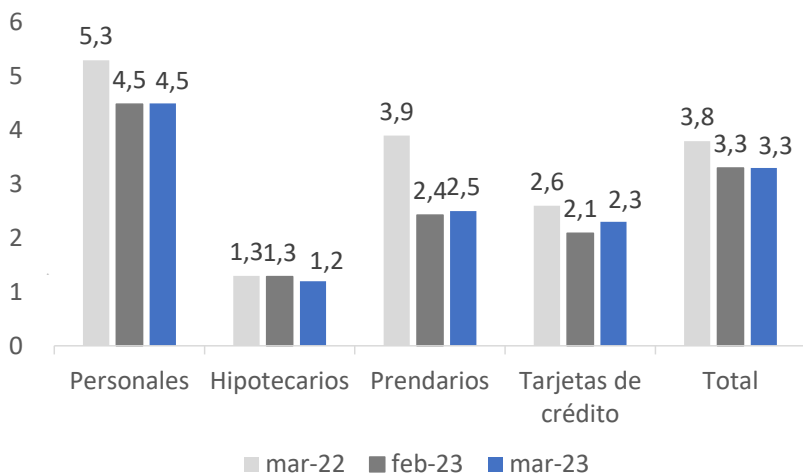


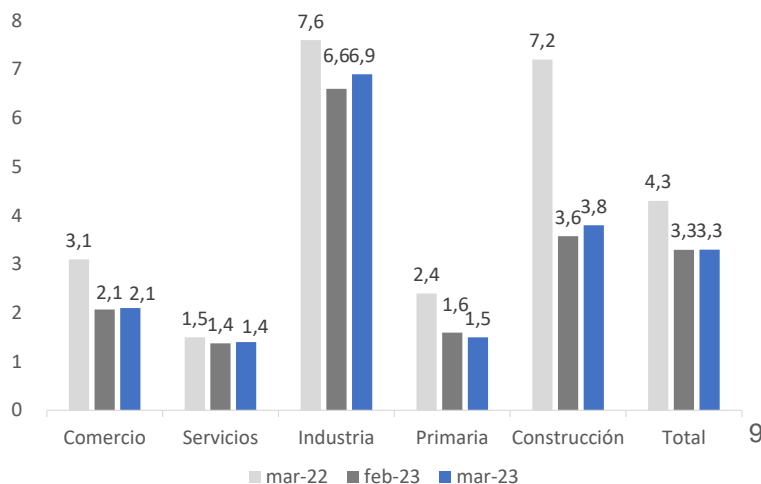
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo sin significativas variaciones en marzo con respecto al mes anterior y se ubicó 0,5 p.p. por debajo de marzo de 2022.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se ubicó en 3,3% en marzo de 2023, pero 1 p.p. por debajo del mismo mes del año anterior.

Gráfico 16: Irregularidad del crédito al sector privado – empresas (%)



[4] Irregularidad = Financiaciones irregulares / Financiaciones totales (%)

Medios de pago

Los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento interanual en febrero aunque una baja con respecto a enero



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una baja del 9,6% mensual en términos reales en febrero de 2023. Sin embargo, las mismas presentaron un incremento interanual del 20%.

Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de enero de 2023)

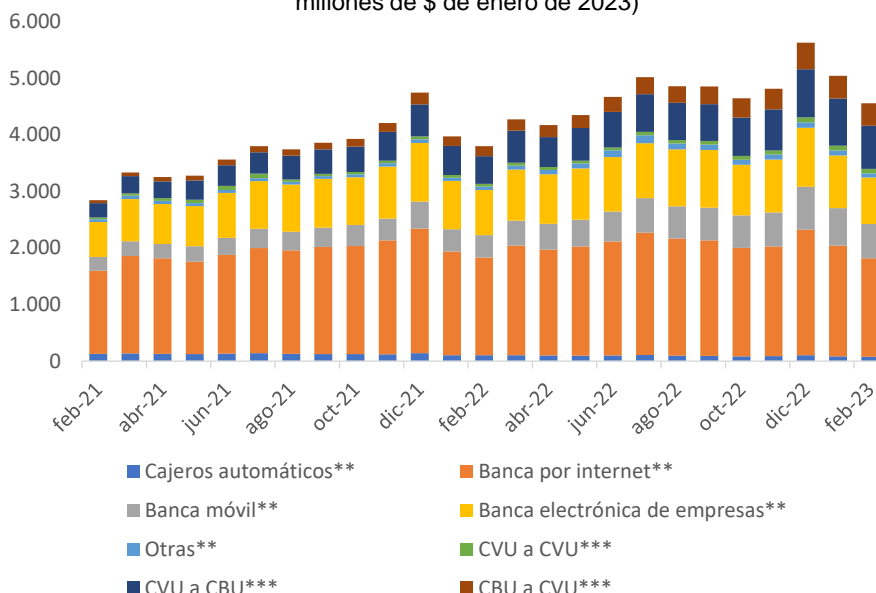
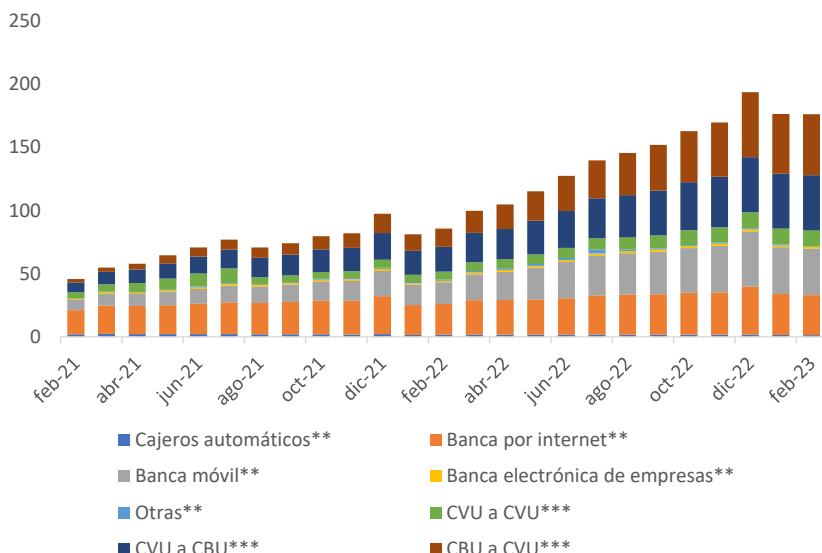


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) se mantuvieron estables en febrero con respecto a enero de 2023, aunque se presentó una suba interanual de más del 100%

Nota: no se incluyen transferencias de alto valor ni transferencias por lote
 **TI entre cuentas abiertas en entidades financieras (desde y hacia CBU)
 ***Transferencias donde intervienen cuentas abiertas en un PSP (desde y/o hacia CVU)

Inclusión financiera

Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables continuaron una tendencia alcista



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 73 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 70 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7 millones de cuentas corrientes en septiembre.

Gráfico 19: Cantidad de cajas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas (millones)

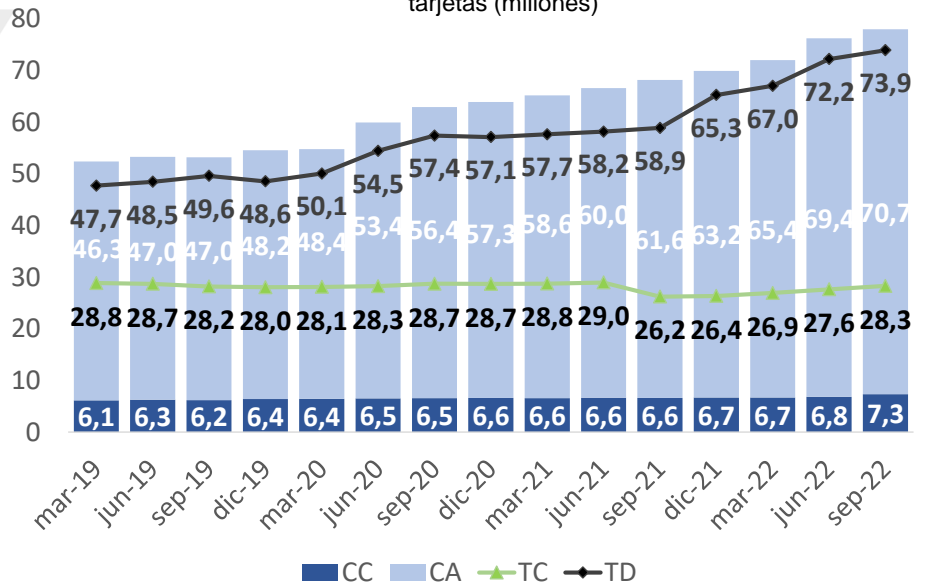
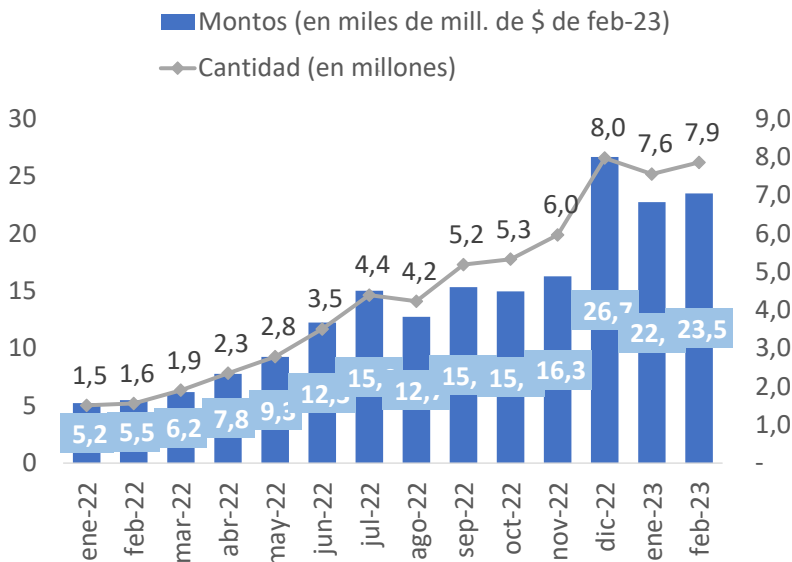


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en febrero de 2023, tanto en cantidades como en montos reales (+328% y 405% respectivamente).

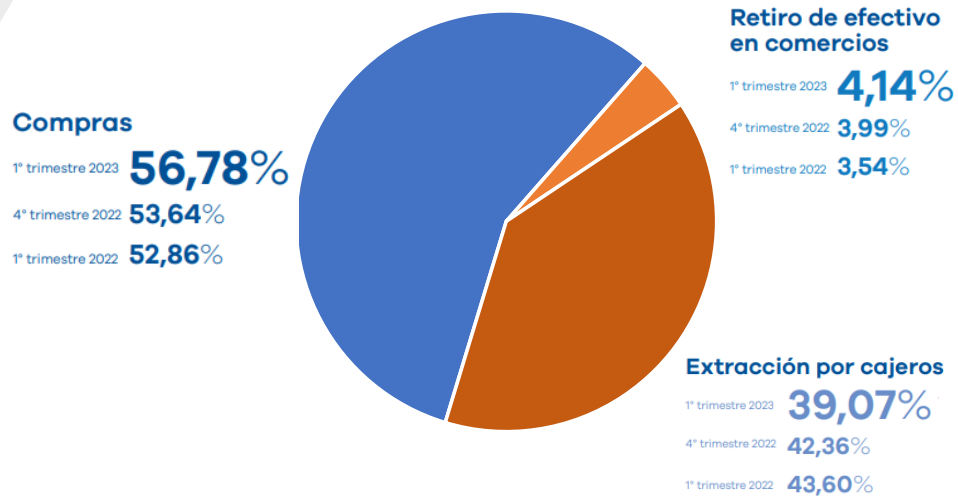
En qué se usan las tarjetas bancarias



El 57% del monto total de las tarjetas de débito se usa para pagar, mientras que el 43% restante para retirar efectivo

Las tarjetas de débito se pueden utilizar para realizar pagos o retirar efectivo. En el primer trimestre del 2023, el 57% del monto total de las tarjetas de débito se usó para realizar compras mientras que el 39% se utilizó para extraer efectivo en cajeros y el 4% para retirar efectivo en comercios. Si bien el porcentaje del retiro de efectivo sigue siendo elevado, el mismo se bajó con respecto al año anterior.

Gráfico 21: Uso de tarjetas de débito (% del total)



Fuente: ADEBA en base a datos de Prisma

Gráfico 22: Compras con tarjetas de crédito (millones de \$; abril 2023)



Las compras con tarjetas de crédito totalizaron \$ 1.310.000 millones en abril de 2023. En detalle, el 57% de dichas compras se realizaron en un pago, el 23% en cuotas y el 20% en cuotas a través del Programa Ahora.

Fuente: ADEBA en base a datos de ATACyC

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 21

Mayo 2023

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Francisco Gismondi
Pablo Moauro

Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez

info@adebaargentina.com.ar



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Fuente: Elaboración propia en base a datos del BCRA,
excepto cuando se indique lo contrario